

Секция «Государственный аудит: право и управление»
Государственная финансовая поддержка малого бизнеса
Анна Носикова Андреевна
Аспирант

Московский психолого-социальный университет, Москва, Россия
E-mail: may12.89@mail.ru

Государственная политика играет решающую роль в стимулировании развития малого бизнеса. Основной целью государственного регулирования в этой сфере должно быть прежде всего формирование эффективных механизмов финансовой поддержки банков, кредитующих малые формы предпринимательской деятельности.

В соответствии с международным опытом, в России программа кредитования малого бизнеса реализуется через двухуровневую процедуру, включающую Банк развития (Внешэкономбанк) и его дочерний Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства (далее МСП Банк, а до 2011 года - «Российский банк развития»). Последний призван предоставлять финансовые ресурсы региональным банкам, которые в свою очередь кредитуют субъекты малого и среднего предпринимательства. Внимание МСП Банка как института развития малого и среднего предпринимательства в России сфокусировано на основных потребностях тех предприятий малых форм, которые рыночные институты сейчас в полной мере не способны удовлетворить.

Оказывая поддержку малому бизнесу, МСП Банк ориентируется в первую очередь на неторговые предприятия, организации, внедряющие инновации, а также реализующие проекты, направленные на повышение энергоэффективности. К приоритетам банка также относятся социально-значимые проекты и проекты в рамках кластерного развития регионов и территорий.

Банк проводит исследования, оценивая потенциал и уровень развития МСП в том или ином регионе, определяя продуктовые ниши, направления дальнейшей работы для оказания точечной, а значит и более эффективной поддержки МСП в отдельных регионах. С 2011 года в банке работает аналитический центр, изучающий состояние сектора МСП России.

Стратегия Внешэкономбанка подразумевает увеличение кредитования МСП дочерними банками - Связь-Банк и Глобэксбанк. По состоянию на 1 октября 2012 года указанные банки сформировали совокупный портфель кредитов и гарантий по МСП в 56 регионах России в размере 33,9 млрд. рублей. В настоящий момент кредитуются 1375 субъектов МСП по средневзвешенной ставке 11,6 % годовых[1]. Что является совсем незначительным - 0,06% от общего количества зарегистрированных малых предприятий.

С 2008 года Внешэкономбанк осуществляет финансовую поддержку МСП путем предоставления лизинговых продуктов через дочернюю лизинговую компанию ВЭБ-лизинг. Предприятия могут получить в лизинг высокотехнологическое оборудование, подвижные составы, авиационную технику и агрегаты, морские и речные суда, автомобили и специальную технику.

Объем заключенных ВЭБ-лизингом договоров лизинга с 11931 субъектом МСП (что составляет порядка 0,5% от общего количества малых предприятий в Российской Федерации) на 30 сентября 2012 года превысил 21 млрд. рублей. Лизинговый портфель представлен в 60 регионах России.

Несмотря на декларации государственной поддержки малого, и среднего бизнеса, финансирование по этой программе все же остается незначительным. Общий лимит на данный вид деятельности Банка развития в 2008 г. составлял всего 9 млрд. руб. (около 0,02%

ВВП), а к 2012 г. он должен был превысить 42 млрд. руб. (по прогнозным оценкам, не более 0,06 % ВВП с учетом инфляции и реального экономического роста)[2], однако фактически не превысил 20 млрд. руб.

В настоящее время Министерство финансов предполагает радикально сократить финансирование федеральной программы поддержки малого и среднего бизнеса. С другой стороны Владимир Путин говорит о том, что сейчас в России активно используются возможности институтов развития и обещает продолжить работу в этом направлении. Так, за весь период реализации программ поддержки ОАО «МСП Банк» более 31 тысяч малых и средних предприятий получили финансирование в размере 196 миллиардов рублей.

Для сравнения: в Германии программы поддержки малого бизнеса рассчитаны на 4,2 % ВВП, а в Японии - на 13,3 % ВВП. Необходимо в несколько раз увеличить объемы финансирования малого и среднего бизнеса, для чего ежегодно направлять из федерального бюджета ресурсы на целевое финансирование через Банк развития.

По мнению председателя правления Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства С. Крюкова, история мировой экономики убедительно показывает, что для достижения сбалансированности экономики необходимо добиться того, чтобы развитие крупных корпораций происходило в среде, насыщенной малыми предприятиями[3].

Так, на Западе уже давно создана целая и цельная система государственной поддержки небольших фирм. В плане кредитования здесь можно выделить целый ряд особенностей. Во-первых, это гарантированная помощь малому бизнесу в получении государственных заказов. Например, в США 23% заказов госбюджета в обязательном порядке достается малому бизнесу. Согласно данным Администрации президента США, в кризис эта доля и вовсе возросла на 26-27% всех госзакупок. Кроме того, целый ряд государственных финансовых организаций гарантируют кредиторам частичный (вплоть до 80%) возврат вкладов. Сейчас в Соединенных Штатах, например, ставка по льготному кредиту для малого бизнеса составляет всего 9% годовых.

В нашей стране о подобной господдержке пока речи не идет. Зато в связи с высоким уровнем конкуренции на рынке кредитования малых предприятий отечественные банки стали несколько внимательнее относиться к потребностям малого бизнеса. Начался постепенный отход от скоринговых систем в вопросе принятия решения по выдаче займов. Так как скоринговая система не может в полной мере охватить специфику и особенности всех отраслей бизнеса, показать перспективы его развития, а также отобразить имеющиеся проблемы заемщика. Теперь, даже если клиент не проходит по каким-то стандартным параметрам кредита или же ему требуются особые условия кредитования (например, больший срок или отсрочка платежа), ряд российских банков все равно готовы предложить финансирование. Многие финансовые институты в этом году начали рассматривать заявки на кредитование от недавно зарегистрированных фирм. Довольно распространенной стала практика коммерческой ипотеки, в рамках которой кредит выдают на приобретение недвижимости под залог приобретаемого объекта. Традиционно при получении такого займа собственные средства заемщика должны составлять не менее 30% от стоимости приобретаемого жилья.

Однако перечисленные выше « послабления » не сделали кредиты доступней. Согласно исследованию Национального института системных исследований и проблем предпринимательства совместно с консалтинговой компанией «Финист», в сентябре 2011 года индекс кредитного благоприятствования снизился впервые за два года, упав сразу на 7% по сравнению с мартом 2011 года. «Снижение индекса было обусловлено в первую очередь ухуд-

пением показателей качества консультирования и продаж», - говорится в исследовании. Так что маловероятно, что характер банковского предложения принципиально изменится в ближайшее время без создания соответствующих стимулов на государственном уровне. По-прежнему будут превалировать краткосрочные универсальные кредиты, а индивидуальные схемы финансирования так и останутся приятным исключением из общих правил. Тенденция к упрощению схемы выдачи кредитов сможет стать катализатором развития рынка, но только в краткосрочной перспективе[4].

Что касается мирового опыта кредитования малого бизнеса, то, например, в США вопросами малого и среднего бизнеса занимаются 16 федеральных ведомств и министерств. Работают 39 программ поддержки малого и среднего предпринимательства, 1100 центров развития и 500 специализированных колледжей. Управлением в этой сфере занимается специальный государственный орган - Администрация малого бизнеса (АМБ). Ее ежегодный бюджет составляет свыше \$2 млрд, более 70% из которых направляют малым предприятиям. Бюджетные средства расходуют как на прямое субсидирование некоторых видов предпринимательской деятельности, так и на косвенное стимулирование малого бизнеса. Так, чтобы улучшить доступ малого бизнеса к кредитным ресурсам, АМБ выступает гарантом по кредитам и обеспечивает за счет своих фондов до 90% стоимости залогов по выдаваемым предпринимателям ссудам.

В Великобритании разработкой государственной стратегии развития малого и среднего бизнеса занимается Министерство торговли и промышленности, в помощь которому было создано специальное агентство - Служба малого бизнеса. Работает также Торгово инвестиционное агентство, которое специализируется на расширении экспортных возможностей малого предпринимательства, действуют 28 госпрограмм поддержки малого и среднего предпринимательства, 110 торгово промышленных палат и 470 бизнес-инкубаторов.

В Германии госбанк KfW Mittelstandsbank выдает малому и среднему бизнесу льготные кредиты, причем половину коммерческого риска берет на себя немецкое государство. Несмотря на кризис в 2007-2009 годах в стране существенно увеличилось число микрокредитов (объемом не более 25 тыс. евро). Спрос на них не упал, даже при полной «заморозке» межбанковского кредитования. Что не удивительно, учитывая, что ставки по ним - 4-6% годовых.

В Японии координацией работы по развитию малого и среднего бизнеса занимается Министерство экономики, торговли и промышленности, а в прошлом году было создано еще и Агентство малого и среднего предпринимательства. Помимо этого, в стране на малом бизнесе специализируются 56 университетов и НИИ, а также 524 местных торгово промышленных палат.

Этот факт обусловлен тем, что малые предприятия в интересах развития экономики выполняют следующие крайне необходимые социально-экономические функции: расширяют спрос на оборудование, сырье, материалы; способствуют формированию дополнительных доходов у населения, а следовательно, расширяют спрос на потребительские товары и услуги; сглаживают дифференциацию общества по уровню благосостояния, способствуют созданию среднего класса; помогают решать проблему занятости населения; продвигают новые технологии, новые, более эффективные, решения (не случайно многие крупные компании выступают в роли спонсоров мелких инновационных фирм); дополняют, а в результате являются неотъемлемой частью производственной и сбытовой инфраструктуры многих крупных корпораций, что в той или иной мере позволяет обеспечить гибкость их управления.

Вместе с тем, мировой опыт свидетельствует и о том, что без государственной

поддержки развитие малого предпринимательства происходит очень медленно.

Коснемся некоторых теоретических аспектов государственной финансовой поддержки. Под государственной финансовой поддержкой малого предпринимательства принято понимать комплекс мер, направленных на повышение доступности для субъектов малого предпринимательства финансово-кредитных ресурсов. В основном это льготное налогообложение малого бизнеса, льготные процентные ставки по кредитам малым предприятиям, различные гарантийные механизмы и прочие меры.

Финансовая поддержка оказывается за счет средств бюджетов разных уровней в виде субсидий, бюджетных инвестиций, государственных и муниципальных гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего бизнеса.

Малому и среднему бизнесу важно гарантировать законодательно обеспеченный кредит, венчурный капитал, новые механизмы расчетов, а также адекватные страховые продукты. Система государственной финансовой поддержки малого и среднего бизнеса на уровне региона, и в частности в условиях специфики мегаполиса, должна быть нацелена на параллельное решение двух основных задач:

- 1) оказание непосредственной финансовой поддержки хозяйствующим субъектам (малым и средним предприятиям);
- 2) стимулирование развития рынков заемных ресурсов с целью повышения степени удовлетворенности спроса малых и средних предприятий рыночным предложением.

В условиях кризиса государство может мерами финансовой поддержки компенсировать дефицит ресурсов хозяйствующих субъектов. Однако долгосрочной целью государственной политики должно быть сокращение искажающего вмешательства в финансовые рынки.

Таким образом, в рамках оказания государством финансовой поддержки следует выделить два типа мер:

- 1) прямой поддержки (инвестиции, субсидии, кредиты);
- 2) косвенной поддержки (разделение рисков с рыночными финансовыми институтами - гарантии, частичная компенсация процентных ставок).

Из числа мер государственной финансовой поддержки в долгосрочном аспекте явно более предпочтительными являются косвенные меры. Они в менее значительной мере искажают конкурентную среду, незначительным образом нарушают равную доступность ресурсов для хозяйствующих субъектов и стимулируют малые и средние предприятия к использованию заемных ресурсов частных финансовых институтов.

Источники и литература

- 1) Власов И.П. Государственная финансовая поддержка малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит, 2009, №9(345);
- 2) Гапоненко В.Ф., Беспалько А.А., Власков А.С. Экономическая безопасность предприятий. Подходы и принципы // М.: издательство Ось-89, 2007;
- 3) Гордина В.В. Проблемы и особенности кредитования малого бизнеса на современном этапе // Финансовая аналитика: проблемы и решения, 2014г., февраль, №7 (193);
- 4) Сидорова Н.И. Финансовый потенциал малых и средних предприятий // Финансы и кредит, 2012г., №19;

- 5) Татаровская Т.Е. Аспекты бюджетирования на малых предприятиях//Международный бухгалтерский учет, 2013г., №39(285);
- 6) Тихомирова Е.В.. Кредитование малого и среднего бизнеса – перспективное направление кредитной политики банков//Деньги и кредит, 2010, №1;
- 7) Филатова А. Сконцентрироваться на малом и вырасти// Эксперт-юг, 2014, 03 февраля, №5 (294)
- 8) Церетели Е. Бюджету нужен малый бизнес// Эксперт Северо-Запад, 2013, 02 декабря, №48 (645).
- 9) Чараева М.В. Обзор источников финансирования инвестиций в российском малом бизнесе// Финансы и кредит, 2013г., май, №20(548);
- 10) Широков Б.М. Малый бизнес: финансовая среда предпринимательства// М.: Финансы и статистика,2010;
- 11) <http://www.consultant.ru/>